华宝兴业现金宝货币市场基金2012年半年度报告

2012年6月30日

基金管理人：华宝兴业基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行股份有限公司

送出日期：2012年8月27日

§1 重要提示及目录

1.1 重要提示

基金管理人的董事会、董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本半年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2012 年 8 月 20 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书及其更新。

本报告中财务资料未经审计 。

本报告期自 2012 年 01 月 01 日起至 06 月 30 日止。

1.2 目录

§1 重要提示及目录.....2
1.1 重要提示.....2
1.2 目录.....3
§2 基金简介.....5
2.1 基金基本情况.....5
2.2 基金产品说明.....5
2.3 基金管理人和基金托管人.....5
2.4 信息披露方式.....6
2.5 其他相关资料.....6
§3 主要财务指标和基金净值表现.....6
3.1 主要会计数据和财务指标.....6
3.2 基金净值表现.....7
§4 管理人报告.....8
4.1 基金管理人及基金经理情况.....8
4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明.....9
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....10
4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明.....10
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....11
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....11
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....11
§5 托管人报告.....12
5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明.....12
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明.....12
5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见.....12
§6 半年度财务会计报告（未经审计）.....12
6.1 资产负债表.....12
6.2 利润表.....14
6.3 所有者权益（基金净值）变动表.....15
6.4 报表附注.....16
§7 投资组合报告.....32
7.1 期末基金资产组合情况.....32
7.2 债券回购融资情况.....33
7.3 基金投资组合平均剩余期限.....33
7.4 期末按债券品种分类的债券投资组合.....34
7.5 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细.....34
7.6 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离.....35
7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细.....35
7.8 投资组合报告附注.....35
§8 基金份额持有人信息.....36
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....36
8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....36
§9 开放式基金份额变动.....37

§10 重大事件揭示.....37
10.1 基金份额持有人大会决议.....37
10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动.....37
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....37
10.4 基金投资策略的改变.....38
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....38
10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况.....38
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....38
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....39
10.9 其他重大事件.....39
§11 影响投资者决策的其他重要信息.....41
§12 备查文件目录.....41
12.1 备查文件目录.....41
12.2 存放地点.....41
12.3 查阅方式.....41

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	华宝兴业现金宝货币市场基金	
基金简称	华宝兴业现金宝货币	
基金主代码	240006	
交易代码	240006	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2005 年 3 月 31 日	
基金管理人	华宝兴业基金管理有限公司	
基金托管人	中国建设银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	3,203,809,409.12 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称：	华宝兴业现金宝货币 A	华宝兴业现金宝货币 B
下属分级基金的交易代码：	240006	240007
报告期末下属分级基金的份额总额	1,029,876,541.58 份	2,173,932,867.54 份

2.2 基金产品说明

投资目标	保持本金的安全性与流动性，追求高于比较基准的收益率。
投资策略	以对宏观经济及利率走势的判断为基础，在满足组合平均久期、收益性以及信用等级的前提下利用现代金融分析方法和工具，优化组合配置效果，实现组合增值。
业绩比较基准	同期 7 天通知存款利率（税后）
风险收益特征	本基金属于证券投资基金中高流动性、低风险的品种，其预期风险和预期收益率都低于股票、债券和混合型基金。

2.3 基金管理人和基金托管人

项目		基金管理人	基金托管人
名称		华宝兴业基金管理有限公司	中国建设银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	刘月华	尹东
	联系电话	021-38505888	010-67595003
	电子邮箱	xxpl@fsfund.com	yindong.zh@ccb.com
客户服务电话		400-700-5588、021-38924558	010—67595096
传真		021-38505777	010-66275853
注册地址		上海浦东新区世纪大道 100	北京市西城区金融大街 25 号

	号上海环球金融中心 58 楼	
办公地址	上海浦东新区世纪大道 100 号上海环球金融中心 58 楼	北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼
邮政编码	200120	100033
法定代表人	郑安国	王洪章

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	中国证券报、上海证券报、证券时报
登载基金半年度报告正文的管理人互联网网址	www.fsfund.com
基金半年度报告备置地点	本基金半年报置备地点包括基金管理人办公场所和基金托管人办公场所。

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	基金管理人	上海浦东新区世纪大道 100 号上海环球金融中心 58 楼
会计师事务所	普华永道中天会计师事务所有限责任公司	上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

基金级别	华宝兴业现金宝货币 A	华宝兴业现金宝货币 B
3.1.1 期间数据和指标	报告期（2012 年 1 月 1 日 - 2012 年 6 月 30 日）	报告期（2012 年 1 月 1 日 - 2012 年 6 月 30 日）
本期已实现收益	15,351,134.25	58,078,284.60
本期利润	15,351,134.25	58,078,284.60
本期净值收益率	2.3122%	2.4340%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末（2012 年 6 月 30 日）	
期末基金资产净值	1,029,876,541.58	2,173,932,867.54
期末基金份额净值	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末（2012 年 6 月 30 日）	
累计净值收益率	20.0654%	22.1740%

注： 1、所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

2、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。由于货币市场基金采用摊余成本法核算，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等。

3、本基金收益分配按日结转份额。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

华宝兴业现金宝货币 A

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去一个月	0.3618%	0.0050%	0.1158%	0.0001%	0.2460%	0.0049%
过去三个月	1.0727%	0.0031%	0.3642%	0.0001%	0.7085%	0.0030%
过去六个月	2.3122%	0.0033%	0.7346%	0.0001%	1.5776%	0.0032%
过去一年	4.4782%	0.0027%	1.4858%	0.0001%	2.9924%	0.0026%
过去三年	8.5062%	0.0046%	4.2249%	0.0002%	4.2813%	0.0044%
自基金合同生效起至今	20.0654%	0.0052%	13.6780%	0.0021%	6.3874%	0.0031%

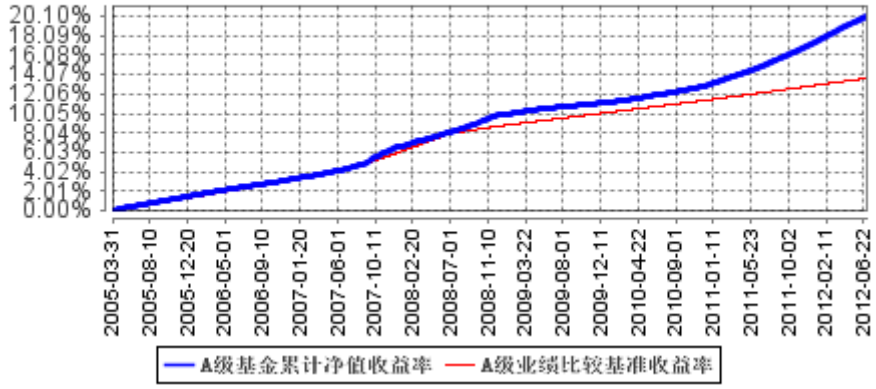
华宝兴业现金宝货币 B

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去一个月	0.3815%	0.0050%	0.1158%	0.0001%	0.2657%	0.0049%
过去三个月	1.1325%	0.0031%	0.3642%	0.0001%	0.7683%	0.0030%
过去六个月	2.4340%	0.0033%	0.7346%	0.0001%	1.6994%	0.0032%
过去一年	4.7285%	0.0027%	1.4858%	0.0001%	3.2427%	0.0026%
过去三年	9.2903%	0.0046%	4.2249%	0.0002%	5.0654%	0.0044%
自基金合同生效起至今	22.1740%	0.0052%	13.6780%	0.0021%	8.4960%	0.0031%

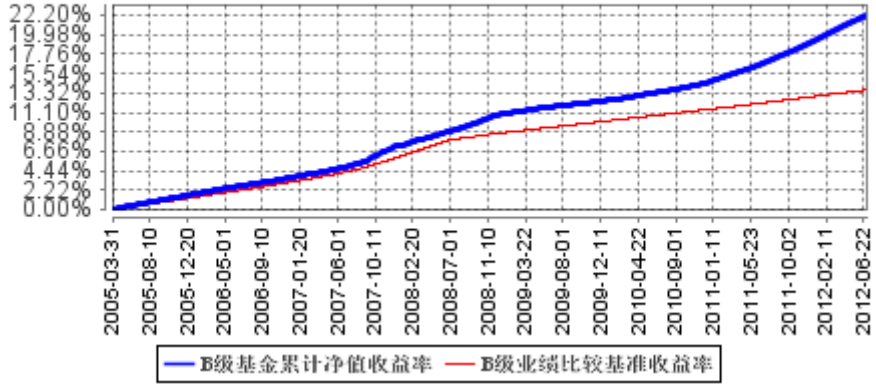
注：净值以及比较基准相关数据计算中涉及天数的，包括所有交易日以及季末最后一自然日（如非交易日）。

3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

A级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



B级基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：按照基金合同的约定，本基金自基金合同生效之日起不超过六个月内完成建仓。截至 2005 年 4 月 7 日，本基金已根据基金合同规定完成建仓。

§4 管理人报告

4.1 基金管理人及基金经理情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

基金管理人是 2003 年 3 月 7 日正式成立的合资基金管理公司，截至本报告期末（2012 年 6 月 30 日），所管理的开放式证券投资基金包括宝康系列基金、多策略基金、现金宝货币市场基金、动力组合基金、收益增长基金、先进成长基金、行业精选基金、海外中国成长基金、大盘精选基金、增强收益基金、中证 100 基金、上证 180ETF、上证 180ETF 联接基金、新兴产业基金、成熟市场动量优选基金、可转债基金、上证 180 成长 ETF、上证 180 成长 ETF 联接基金、华宝油气基金、华宝兴业医药生物、华宝短融 50，所管理的开放式证券投资基金资产净值合计

36,429,945,714.42 元。

4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理（助理）期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
陈昕	本基金基金经理、华宝短融 50 基金基金经理	2011 年 11 月 15 日	-	8 年	经济学学士。2003 年 7 月加入华宝兴业基金管理有限公司，先后在清算登记部、交易部、固定收益部从事固定收益产品相关的估值、交易、投资工作，2010 年 7 月起任华宝兴业现金宝货币市场基金基金经理助理，2011 年 11 月至今任华宝兴业现金宝货币市场基金基金经理，2012 年 6 月至今兼任华宝兴业中证短融 50 指数债券型证券投资基金基金经理。

注：1、任职日期以及离任日期均以基金公告为准。

2、证券从业含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人遵守《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国证券投资基金法》及其各项实施细则、《货币市场基金管理暂行办法》、《华宝兴业现金宝货币市场基金基金合同》和其他相关法律法规的规定、监管部门的相关规定，依照诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在控制投资风险的基础上，为基金份额持有人谋取最大利益，没有损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本报告期内，基金管理人通过严格执行投资决策委员会议事规则、公司股票库管理制度、中央交易室制度、防火墙机制、系统中的公平交易程序、每日交易日结报告、定期基金投资绩效评价等机制，确保所管理的所有投资组合在授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动和环节得到公平对待。同时，基金管理人严格遵守法律法规关于公平交易的相关规定和公司内部制度要求，分析了本基金与公司旗下所有其他投资组合之间的整体收益率差异、分投资类别（股票、债券）的收益率差异以及连续四个季度期间内、不同时间窗下同向交易的交易价差；分析结果未发现异常情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，基金管理人未发生所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5%。

本报告期内，本基金未发现异常交易行为。

4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

上半年，宏观经济增长与通胀呈现出双降态势，货币政策继续微调步伐，降息以及降准各两次。债券市场受到较多积极因素推动表现良好，尤以信用债最为明显，利率债则在二季度走强，不过市场在持续走强后，自 6 月中旬起开始呈现调整疲态，多数品种收益率有所上行。

报告期内，本基金考虑到央行货币政策整体基调仍是逐步放松，未来货币市场收益率中枢水平继续下行的趋势明显，对大类资产配置进行了结构调整，从绝对收益水平以及信用利差的角度考虑，本基金主要增加了中低等级短期融资券投资，并将组合平均剩余期限保持在较长的水平。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

现金宝 A：本基金报告期内份额净值收益率为 2.3122%，同期业绩比较基准收益率为 0.7346%，业绩比较基准为同期 7 天通知存款利率（税后）。

现金宝 B：本基金报告期内份额净值收益率为 2.4340%，同期业绩比较基准收益率为 0.7346%，业绩比较基准为同期 7 天通知存款利率（税后）。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

自 6 月以来债券市场开始出现的调整并不意味着慢牛行情的终结，不过随着货币政策放松的边际效用逐步递减，未来市场的走势可能更多体现为双向波动。下半年债券市场仍然值得期待，但在上半年已取得可观收益的前提下需要适度谨慎。有别于上半年，相较于利率债，无论是从信用利差还是供给的角度看，信用债的投资价值有所减弱，而企业经营状况不佳也使得投资者需要加强信用风险控制，因此资产配置的结构可以考虑进行适度转换。

下一阶段，本基金将继续对宏观经济以及货币政策的动向保持紧密跟踪，做好预判，并适时进行投资策略和资产组合调整，力争为投资者获取良好回报。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

基金管理人在报告期内对旗下基金估值中，各部门参与如下：

（一）基金会计：根据《基金会计核算业务指引》对基金日常交易进行记账核算，并对基金投资品种进行估值。

（二）金融工程部：对特殊品种或由于特殊原因导致投资品种不存在活跃市场的情况下，为估值提供相关模型。

（三）估值委员会：定期评价现行估值政策和程序，在发生了影响估值政策和程序的有效性及适用性的情况后及时修订估值方法。基金在采用新投资策略或投资新品种时，评价现有估值政策和程序的适用性。

（四）必要时基金经理参与估值政策制定、估值模型及估值方法的确定工作。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金以份额面值 1.00 元固定份额净值交易方式，每日计算当日收益并以红利再投资形式每日全额分配收益，每日分配的收益于分配次日按份额面值 1.00 元转入所有者权益。每月集中宣告收益分配并将当月收益结转到基金份额持有人基金账户。现金宝 A 级基金在本报告期累计分配收益 15,351,134.25 元，其中以红利再投资方式结转入实收基金 15,299,646.60 元，计入应付利润科目 51,487.65 元。现金宝 B 级基金在本报告期累计分配收益 58,078,284.60 元，其中以红利再投资方式结转入实收基金 58,658,254.59 元，计入应付利润科目-579,969.99 元。

§5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期，中国建设银行股份有限公司在本基金的托管过程中，严格遵守了《证券投资基金法》、基金合同、托管协议和其他有关规定，不存在损害基金份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期，本托管人按照国家有关规定、基金合同、托管协议和其他有关规定，对本基金的基金资产净值计算、基金费用开支等方面进行了认真的复核，对本基金的投资运作方面进行了监督，未发现基金管理人有损害基金份额持有人利益的行为。

报告期内，华宝兴业现金宝货币 A 级实施利润分配的金额为 15,351,134.25 元；华宝兴业现金宝货币 B 级实施利润分配的金额为 58,078,284.60 元。

5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人复核审查了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

§6 半年度财务会计报告（未经审计）

6.1 资产负债表

会计主体：华宝兴业现金宝货币市场基金
报告截止日： 2012 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资 产	附注号	本期末 2012 年 6 月 30 日	上年度末 2011 年 12 月 31 日
资 产：			
银行存款	6.4.7.1	1,733,626,270.71	1,701,643,846.48

结算备付金		-	-
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	1,706,506,861.09	1,155,866,189.71
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		1,706,506,861.09	1,155,866,189.71
资产支持证券投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	-	1,797,805,056.70
应收证券清算款		-	-
应收利息	6.4.7.5	41,615,610.34	19,446,150.64
应收股利		-	-
应收申购款		20,183,756.34	-
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	-	-
资产总计		3,501,932,498.48	4,674,761,243.53
负债和所有者权益	**附注号**	**本期末 2012 年 6 月 30 日**	**上年度末 2011 年 12 月 31 日**
负 债：			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		295,499,308.75	-
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		1,038,795.83	864,146.05
应付托管费		314,786.63	261,862.41
应付销售服务费		252,425.31	141,646.80
应付交易费用	6.4.7.7	34,262.28	31,215.14
应交税费		95,100.00	95,100.00
应付利息		77,440.33	-
应付利润		652,790.29	1,181,272.63
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	158,179.94	309,000.00
负债合计		298,123,089.36	2,884,243.03
所有者权益：			
实收基金	6.4.7.9	3,203,809,409.12	4,671,877,000.50
未分配利润	6.4.7.10	-	-
所有者权益合计		3,203,809,409.12	4,671,877,000.50
负债和所有者权益总计		3,501,932,498.48	4,674,761,243.53

注：报告截止日 2012 年 6 月 30 日，基金份额净值 1.00 元，基金份额总额 3,203,809,409.12 份。其中现金宝 A 为 1,029,876,541.58 份，现金宝 B 为 2,173,932,867.54 份。

6.2 利润表

会计主体：华宝兴业现金宝货币市场基金
本报告期：2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项 目	附注号	本期 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2011 年 1 月 1 日至 2011 年 6 月 30 日
一、收入		81,842,751.60	43,686,047.77
1.利息收入		75,767,943.77	42,386,622.63
其中：存款利息收入	6.4.7.11	43,182,293.93	12,524,023.10
债券利息收入		24,025,320.02	18,022,647.90
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		8,560,329.82	11,839,951.63
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		6,074,807.83	1,299,425.14
其中：股票投资收益	6.4.7.12	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.13	6,074,807.83	1,299,425.14
资产支持证券投资收益		-	-
衍生工具收益	6.4.7.14	-	-
股利收益	6.4.7.15	-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.16	-	-
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.17	-	-
减：二、费用		8,413,332.75	5,713,936.55
1．管理人报酬	6.4.10.2.1	5,155,844.64	3,572,090.33
2．托管费	6.4.10.2.2	1,562,377.22	1,082,451.65
3．销售服务费		974,908.10	453,311.70
4．交易费用	6.4.7.18	-	-
5．利息支出		527,279.19	437,549.30
其中：卖出回购金融资产支出		527,279.19	437,549.30
6．其他费用	6.4.7.19	192,923.60	168,533.57
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		73,429,418.85	37,972,111.22
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		73,429,418.85	37,972,111.22

6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：华宝兴业现金宝货币市场基金
本报告期：2012 年 1 月 1 日 至 2012 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（基金净值）	4,671,877,000.50	-	4,671,877,000.50
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	73,429,418.85	73,429,418.85
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列）	-1,468,067,591.38	-	-1,468,067,591.38
其中：1.基金申购款	10,007,633,846.28	-	10,007,633,846.28
2.基金赎回款	-11,475,701,437.66	-	-11,475,701,437.66
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动（净值减少以“-”号填列）	-	-73,429,418.85	-73,429,418.85
五、期末所有者权益（基金净值）	3,203,809,409.12	-	3,203,809,409.12
项目	上年度可比期间 2011 年 1 月 1 日至 2011 年 6 月 30 日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（基金净值）	5,798,252,848.70	-	5,798,252,848.70
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	37,972,111.22	37,972,111.22
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列）	-4,299,379,643.10	-	-4,299,379,643.10
其中：1.基金申购款	4,481,779,680.62	-	4,481,779,680.62
2.基金赎回款	-8,781,159,323.72	-	-8,781,159,323.72

四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动（净值减少以“-”号填列）	-	-37,972,111.22	-37,972,111.22
五、期末所有者权益（基金净值）	1,498,873,205.60	-	1,498,873,205.60

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 6.1 至 6.4 财务报表由下列负责人签署：

裴长江	黄小薏	张幸骏
基金管理公司负责人	主管会计工作负责人	会计机构负责人

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

华宝兴业现金宝货币市场基金(以下简称“本基金”)经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监基金字[2005]23 号《关于同意华宝兴业现金宝货币市场基金募集的批复》核准，由华宝兴业基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《华宝兴业现金宝货币市场基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式，存续期限不定，首次设立募集不包括认购资金利息共募集人民币 2,313,988,355.58 元，业经普华永道中天会计师事务所有限公司普华永道中天验字(2005)第 33 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案，《华宝兴业现金宝货币市场基金基金合同》于 2005 年 3 月 31 日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为 2,314,444,447.53 份基金份额，其中认购资金利息折合 456,091.95 份基金份额。本基金的基金管理人为华宝兴业基金管理有限公司，基金托管人为中国建设银行股份有限公司。

根据《货币市场基金管理暂行规定》、《华宝兴业现金宝货币市场基金基金合同》和最新公布的《华宝兴业现金宝货币市场基金更新的招募说明书》的有关规定，本基金的投资范围为现金；一年以内的银行定期存款、大额存单；剩余期限在 397 天以内的债券；期限在一年以内的债券回购；期限在一年以内的中央银行票据以及中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。本基金的业绩比较基准为同期 7 天通知存款利率(税后)。

本财务报表由本基金的基金管理人华宝兴业基金管理有限公司于 2012 年 8 月 27 日批准报出。

6.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则－基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)、中国证监会公告[2010]5 号《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号<年度报告和半年度报告>》、中国证券业协会于 2007 年 5 月 15 日颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《华宝兴业现金宝货币市场基金基金合同》和中国证监会发布的有关规定及允许的基金行业实务操作编制。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金 2012 上半年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金 2012 年 6 月 30 日的财务状况以及 2012 上半年度的经营成果和基金净值变动情况等有关信息。

6.4.4 本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

本基金本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致。

6.4.5 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错。

6.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128 号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》、财税[2004]78 号《关于证券投资基金税收政策的通知》、财税[2008]1 号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》及其他相关财税法规和实务操作，主要税项列示如下：

(1)以发行基金方式募集资金不属于营业税征收范围，不征收营业税。

(2)基金买卖债券的差价收入暂免征营业税和企业所得税。

(3)对基金取得的企业债券利息收入，由发行债券的企业在向基金派发利息时代扣代缴 20%的个人所得税，暂不征收企业所得税。

6.4.7 重要财务报表项目的说明

6.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2012 年 6 月 30 日
活期存款	3,626,270.71
定期存款	-
其中：存款期限 1-3 个月	-
其他存款	1,730,000,000.00
合计：	1,733,626,270.71

注：根据中国证监会基金部通知[2011]41 号《关于加强货币市场基金风险控制有关问题的通知》，本基金将有存款期限、但根据协议可提前支取且没有利息损失的银行存款重分类至其他存款。

6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2012 年 6 月 30 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	1,706,506,861.09	1,715,142,000.00	8,635,138.91	0.2695%
	合计	1,706,506,861.09	1,715,142,000.00	8,635,138.91	0.2695%

注：1、偏离金额＝影子定价－摊余成本；

2、偏离度＝偏离金额/摊余成本法确定的基金资产净值。

6.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金本报告期末未持有衍生金融资产/负债。

6.4.7.4 买入返售金融资产

6.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

本基金本报告期末未持有买入返售金融资产。

6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

6.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2012 年 6 月 30 日
应收活期存款利息	2,229.87
应收定期存款利息	-
应收其他存款利息	23,524,514.11
应收结算备付金利息	-
应收债券利息	18,088,221.83
应收买入返售证券利息	-
应收申购款利息	644.53
其他	-
合计	41,615,610.34

6.4.7.6 其他资产

本基金本报告期末未持有其他资产。

6.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2012 年 6 月 30 日
交易所市场应付交易费用	-
银行间市场应付交易费用	34,262.28
合计	34,262.28

6.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2012 年 6 月 30 日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
预提费用	158,179.94
合计	158,179.94

6.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

华宝兴业现金宝货币 A		
项目	本期 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	617,704,111.34	617,704,111.34

本期申购	3,129,216,517.28	3,129,216,517.28
本期赎回(以"-"号填列)	-2,717,044,087.04	-2,717,044,087.04
本期末	1,029,876,541.58	1,029,876,541.58

华宝兴业现金宝货币 B		
项目	本期 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	4,054,172,889.16	4,054,172,889.16
本期申购	6,878,417,329.00	6,878,417,329.00
本期赎回(以"-"号填列)	-8,758,657,350.62	-8,758,657,350.62
本期末	2,173,932,867.54	2,173,932,867.54

注：申购含红利再投、份额强增和转换入份额；赎回含份额强减、转换出份额。

6.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

华宝兴业现金宝货币 A			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	15,351,134.25	-	15,351,134.25
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-15,351,134.25	-	-15,351,134.25
本期末	-	-	-

华宝兴业现金宝货币 B			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	58,078,284.60	-	58,078,284.60
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-58,078,284.60	-	-58,078,284.60
本期末	-	-	-

6.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日

活期存款利息收入	22,807.84
定期存款利息收入	-
其他存款利息收入	43,153,460.97
结算备付金利息收入	-
其他	6,025.12
合计	43,182,293.93

6.4.7.12 股票投资收益

6.4.7.12.1 股票投资收益——买卖股票差价收入

本基金本报告期无买卖股票差价收入。

6.4.7.13 债券投资收益

单位：人民币元

项目	本期 2012年1月1日至2012年6月30日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	1,475,269,952.75
减:卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	1,449,309,635.76
减:应收利息总额	19,885,509.16
债券投资收益	6,074,807.83

6.4.7.14 衍生工具收益

本基金本报告期内无衍生工具收益。

6.4.7.15 股利收益

本基金本报告期内无股利收益。

6.4.7.16 公允价值变动收益

本基金本报告期内无公允价值变动收益。

6.4.7.17 其他收入

本基金本报告期内无其他收入。

6.4.7.18 交易费用

本基金本报告期内无交易费用。

6.4.7.19 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日
审计费用	29,835.26
信息披露费	119,344.68
银行费用	25,343.66
CFCA 数字证书费	400.00
账户维护费	18,000.00
合计	192,923.60

6.4.7.20 分部报告

无。

6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

6.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金并无须作披露的或有事项。

6.4.8.2 资产负债表日后事项

	宣告日	分配收益所属期间
2012 年度		
－第 7 号收益支付公告	2012/07/17	2012/6/15-2012/7/15
－第 8 号收益支付公告	2012/08/16	2012/7/16-2012/8/14

6.4.9 关联方关系

6.4.9.1 本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况

本报告期内存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
华宝兴业基金管理有限公司（“华宝兴业”）	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
中国建设银行股份有限公司（“中国建设银行”）	基金托管人、基金代销机构
华宝信托有限责任公司（“华宝信托”）	基金管理人的股东
领先资产管理有限公司(Lyxor Asset Management S.A.)	基金管理人的股东
上海宝钢集团有限公司（“宝钢集团”）	基金管理人的最终控制方

华宝证券有限责任公司（“华宝证券”）	受基金管理人的股东控制的公司
华宝投资有限公司（“华宝投资”）	受同一实际控制人控制的关联方

注：下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

本基金本报告期及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的交易。

6.4.10.2 关联方报酬

6.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2011 年 1 月 1 日至 2011 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的管理费	5,155,844.64	3,572,090.33
其中：支付销售机构的客户维护费	376,227.35	83,675.53

注：支付基金管理人华宝兴业的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.33%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：日管理人报酬＝前一日基金资产净值 X 0.33% / 当年天数。

6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日	上年度可比期间 2011 年 1 月 1 日至 2011 年 6 月 30 日
当期发生的基金应支付的托管费	1,562,377.22	1,082,451.65

注：支付基金托管人中国建设银行的托管费按前一日基金资产净值 0.1%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：日托管费＝前一日基金资产净值 X 0.1% / 当年天数。

6.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日
	当期发生的基金应支付的销售服务费

	华宝兴业现金宝货币 A	华宝兴业现金宝货币 B	合计
中国建设银行	381,606.97	14,543.17	396,150.14
华宝兴业	101,475.51	80,844.45	182,319.96
华宝证券	1,847.05	1,487.05	3,334.10
合计	484,929.53	96,874.67	581,804.20
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2011 年 1 月 1 日至 2011 年 6 月 30 日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	华宝兴业现金宝货币 A	华宝兴业现金宝货币 B	合计
中国建设银行	119,250.28	2,022.69	121,272.97
华宝兴业	66,446.89	82,545.93	148,992.82
华宝证券	202.27	877.21	1,079.48
合计	185,899.44	85,445.83	271,345.27

注：支付基金销售机构的基金销售服务费按前一日基金资产净值的约定年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给华宝兴业，再由华宝兴业计算并支付给各基金销售机构。A 类基金份额持有人和 B 类基金份额持有人约定的年基金销售服务费率分别为 0.25%和 0.01%。其计算公式为：日基金销售服务费＝前一日基金资产净值 X 约定年费率 / 当年天数。

6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

单位：人民币元

本期 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日						
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
中国建设银行	-	-	-	-	1,961,500,000.00	146,606.11
上年度可比期间 2011 年 1 月 1 日至 2011 年 6 月 30 日						
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
中国建设银行	149,911,832.86	-	-	-	2,512,850,000.00	186,636.73

6.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

6.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

份额单位：份

项目	本期 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日

	华宝兴业现金宝货币 A	华宝兴业现金宝货币 B	合计
基金合同生效日（ 2005 年 3 月 31 日 ）持有的基金份额	-	-	-
期初持有的基金份额	-	156,748,023.05	156,748,023.05
期间申购/买入总份额	-	3,816,166.05	3,816,166.05
期间因拆分变动份额	-	-	-
减：期间赎回/卖出总份额	-	-	-
期末持有的基金份额	-	160,564,189.10	160,564,189.10
期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	7.39%	5.01%

项目	上年度可比期间 2011 年 1 月 1 日至 2011 年 6 月 30 日		
	华宝兴业现金宝货币 A	华宝兴业现金宝货币 B	合计
基金合同生效日（ 2005 年 3 月 31 日 ）持有的基金份额	-	-	-
期初持有的基金份额	-	150,734,379.83	150,734,379.83
期间申购/买入总份额	-	2,618,958.57	2,618,958.57
期间因拆分变动份额	-	-	-
减：期间赎回/卖出总份额	-	-	-
期末持有的基金份额	-	153,353,338.40	153,353,338.40
期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	11.69%	10.23%

注：期间申购/买入总份额为红利再投资份额。

6.4.10.4.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

华宝兴业现金宝货币 A

份额单位：份

关联方名称	本期末 2012 年 6 月 30 日		上年度末 2011 年 12 月 31 日	
	持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例	持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例
华宝信托	-	-	162,389.36	0.03%

华宝兴业现金宝货币 B

份额单位：份

关联方名称	本期末 2012 年 6 月 30 日	上年度末 2011 年 12 月 31 日

	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例
华宝信托	39,620,735.01	1.82%	100,000,000.00	2.47%
华宝证券	29,101,013.63	1.34%	-	-
华宝投资	-	-	100,000,000.00	2.47%

注：除基金管理人之外的其它关联方投资本基金采用市场公开的费率。

6.4.10.5 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方 名称	本期 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日		上年度可比期间 2011 年 1 月 1 日至 2011 年 6 月 30 日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中国建设银行	3,626,270.71	22,807.84	9,112,819.59	36,306.79

注：上述银行存款由基金托管人中国建设银行保管，按银行同业利率计息。

6.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期内与上年度可比期间无参与关联方承销证券的情况。

6.4.10.7 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期内及上年度可比期间无其他关联交易事项。

6.4.11 利润分配情况

6.4.11.1 利润分配情况——货币市场基金

金额单位：人民币元

华宝兴业现金宝货币A

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分 配合计	备注
15,299,646.60	-	51,487.65	15,351,134.25	-

华宝兴业现金宝货币B

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分 配合计	备注
58,658,254.59	-	-579,969.99	58,078,284.60	-

注：资产负债表日之后，半年度报告批准报出日之前的利润分配参见资产负债表日后事项(附注：6.4.8.2)。

6.4.12 期末（ 2012 年 6 月 30 日 ）本基金持有的流通受限证券

6.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而流通受限的证券。

6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2012 年 6 月 30 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额 295,499,308.75 元，是以如下债券作为质押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值单价	数量（张）	期末估值总额
041258022	12 营口港 CP001	2012 年 7 月 2 日	100.45	600,000	60,270,000.00
041259024	12 苏豪 CP001	2012 年 7 月 2 日	100.41	1,000,000	100,410,000.00
090407	09 农发 07	2012 年 7 月 5 日	100.91	1,000,000	100,910,000.00
070219	07 国开 19	2012 年 7 月 5 日	100.25	500,000	50,125,000.00
合计				3,100,000	311,715,000.00

–

6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

本基金本报告期末无交易所市场债券正回购，因此没有在债券正回购交易中作为抵押的债券。

6.4.13 金融工具风险及管理

6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金投资于各类货币市场工具，属于低风险合理稳定收益品种。本基金的基金管理人从事风险管理的主要目标是争取将以上风险控制在限定的范围之内，使本基金在风险和收益之间取得最佳的平衡以实现“低风险、高流动性和持续稳定收益”的风险收益目标。

本基金的基金管理人奉行全面风险管理体系的建设，公司内部监督和反馈系统包括督察长、内部控制委员会、副总经理、监察稽核部、风险管理部、各部门负责人和风险控制联络人、各业务岗位。副总经理总管公司的内控事务。督察长向董事会负责，独立地就内控制度的执行情况履行检查、评价、报告和建议职能。风险管理部在副总经理指导下对公司内部控制运行情况进行监控，主要针对公司内部控制制度的总体构架和内部控制的目标进行评估并提出改进意见；监察稽核部对各部门和岗位的内部控制执行情况进行监督和核查，同时对内控的失控点进行查漏并责令改正。

本基金的基金管理人根据自身经营特点设立顺序递进、权责统一、严密有效的四层监控防线。第一层监控防线为一线岗位自控与互控；第二层防线为大业务板块内部各部门和部门之间的自控

和互控；第三层监控防线为内部内控审计风险管理部对各岗位、各部门、各项业务全面实施的监督反馈；最后是以副总经理领导的内部控制委员会为主体的第四层防线，实施对公司各类业务和风险的总体监督、控制，并对内控审计风险管理部的工作予以直接指导。

本基金的基金管理人对于金融工具的风险管理方法是通过结合定性分析和定量分析方法，估测各种风险产生的可能损失。从定性分析的角度出发，判断风险损失的严重程度和出现风险损失的频度。而从定量分析的角度出发，根据本基金的投资目标，结合基金资产所运用金融工具的特征，通过特定的风险量化指标、模型、日常的量化报告，确定相应置信程度和风险损失的限度，及时可靠地对各种风险进行监督、检查和评估，并通过相应决策，将风险控制在可承受的范围内。

6.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息等情况，导致基金资产损失和收益变化的风险。

为了规避信用风险，本基金的基金管理人在交易前对交易对手的资信状况进行充分的评估。本基金的银行存款存放在本基金的托管行中国建设银行、具有基金托管资格的商业银行和其他信誉良好的商业银行，与银行存款相关的信用风险不重大。本基金不投资于短期信用评级在 A-1 级以下或长期信用评级在 AAA 级以下的债券。本基金在交易所进行的交易均与中国证券登记结算有限责任公司完成证券交收和款项清算，违约风险发生的可能性很小；基金在进行银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方式进行限制以控制相应的信用风险。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。

本基金债券投资的信用评级情况按《中国人民银行信用评级管理指导意见》设定的标准统计及汇总。

6.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2012 年 6 月 30 日	上年度末 2011 年 12 月 31 日
A-1	1,274,591,626.35	710,233,459.27
A-1 以下	-	-
未评级	300,528,549.67	364,655,179.04
合计	1,575,120,176.02	1,074,888,638.31

注：未评级债券均为央行票据和政策性金融债券。

6.4.13.2.2 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2012 年 6 月 30 日	上年度末 2011 年 12 月 31 日
AAA	-	-
AAA 以下	-	-
未评级	131,386,685.07	80,977,551.40
合计	131,386,685.07	80,977,551.40

注：未评级债券均为央行票据和政策性金融债券。

6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金所持金融工具变现的难易程度。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可随时要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。

针对兑付赎回资金的流动性风险，本基金的基金管理人每日对本基金的申购赎回情况进行严密监控并预测流动性需求，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

针对投资品种变现的流动性风险，本基金的基金管理人主要通过限制、跟踪和控制基金投资交易的不活跃品种(企业债或短期融资券)来实现。本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 180 天，且能够通过出售所持有的银行间同业市场交易债券应对流动性需求。此外本基金还可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，除发生巨额赎回情形外，债券正回购的资金余额在每个交易日均不得超过基金资产净值的 20%。本基金投资于一家公司发行的短期企业债券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金的基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司发行的证券不得超过该证券的 10%。

除卖出回购金融资产款的余额将在一个月内到期且计息外,本基金所持有的其他金融负债的合约约定到期日均为一个月以内且不计息，可赎回基金份额净值(所有者权益)无固定到期日且不计息，因此账面余额即为未折现的合约到期现金流量。

6.4.13.4 市场风险

市场风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

6.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。

本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，因此存在相应的利率风险。本基金的基金管理人每日通过“影子定价”对本基金面临的市场风险进行监控，定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2012 年 6 月 30 日	1 年以内	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产					
银行存款	1,733,626,270.71	-	-	-	1,733,626,270.71
交易性金融资产	1,706,506,861.09	-	-	-	1,706,506,861.09
应收利息	-	-	-	41,615,610.34	41,615,610.34
应收申购款	1,791,668.91	-	-	18,392,087.43	20,183,756.34
资产总计	3,441,924,800.71	-	-	60,007,697.77	3,501,932,498.48
负债					
卖出回购金融资产款	295,499,308.75	-	-	-	295,499,308.75
应付管理人报酬	-	-	-	1,038,795.83	1,038,795.83
应付托管费	-	-	-	314,786.63	314,786.63
应付销售服务费	-	-	-	252,425.31	252,425.31
应付交易费用	-	-	-	34,262.28	34,262.28
应付利息	-	-	-	77,440.33	77,440.33
应交税费	-	-	-	95,100.00	95,100.00
应付利润	-	-	-	652,790.29	652,790.29
其他负债	-	-	-	158,179.94	158,179.94
负债总计	295,499,308.75	-	-	2,623,780.61	298,123,089.36
利率敏感度缺口	3,146,425,491.96	-	-	57,383,917.16	3,203,809,409.12
上年度末 2011 年 12 月 31 日	1 年以内	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产					
银行存款	1,701,643,846.48	-	-	-	1,701,643,846.48
交易性金融资产	1,155,866,189.71	-	-	-	1,155,866,189.71
买入返售金融资产	1,797,805,056.70	-	-	-	1,797,805,056.70
应收利息	-	-	-	19,446,150.64	19,446,150.64
其他资产	-	-	-	-	-
资产总计	4,655,315,092.89	-	-	19,446,150.64	4,674,761,243.53
负债					

应付管理人报酬	-	-	-	864,146.05	864,146.05
应付托管费	-	-	-	261,862.41	261,862.41
应付销售服务费	-	-	-	141,646.80	141,646.80
应付交易费用	-	-	-	31,215.14	31,215.14
应交税费	-	-	-	95,100.00	95,100.00
应付利润	-	-	-	1,181,272.63	1,181,272.63
其他负债	-	-	-	309,000.00	309,000.00
负债总计	-	-	-	2,884,243.03	2,884,243.03
利率敏感度缺口	4,655,315,092.89	-	-	16,561,907.61	4,671,877,000.50

注：表中所示为本基金资产及负债的公允价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早予以分类。

6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	除市场利率以外的其他市场变量保持不变		
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元）	
		本期末（ 2012 年 6 月 30 日 ）	上年度末（ 2011 年 12 月 31 日 ）
	1. 市场利率下降 25 个基点	3,599,000.48	2,402,319.70
	2. 市场利率上升 25 个基点	-3,590,578.76	-2,396,557.54

6.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金的所有资产及负债以人民币计价，因此无重大外汇风险。

6.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，因此无重大市场价格风险。

6.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

(1) 公允价值

(a)不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括应收款项和其他金融负债，其账面价值与公允

价值相差很小。

(b)以公允价值计量的金融工具

(i)金融工具公允价值计量的方法

根据在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值，公允价值层级可分为：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价。

第二层级：直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值。

第三层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)。

(ii)各层次金融工具公允价值

于 2012 年 6 月 30 日，本基金持有的以公允价值计量的金融工具中属于第二层级的余额为 1,706,506,861.09 元，无属于第一或第三层级的余额(2011 年 12 月 31 日：第二层级 1,155,866,189.71 元，无属于第一或第三层级的余额)。

(iii)公允价值所属层次间的重大变动

本基金本期及上年度可比期间持有的以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层级未发生重大变动。

(iv)第三层次公允价值余额和本期变动金额

无。

(2)除公允价值外，截至资产负债表日本基金无需要说明的其他重要事项。

§7 投资组合报告

7.1 期末基金资产组合情况

金额单位:人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例（%）
1	固定收益投资	1,706,506,861.09	48.73
	其中：债券	1,706,506,861.09	48.73
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-

3	银行存款和结算备付金合计	1,733,626,270.71	49.50
4	其他各项资产	61,799,366.68	1.76
5	合计	3,501,932,498.48	100.00

7.2 债券回购融资情况

金额单位:人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	1.51	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	295,499,308.75	9.22
	其中：买断式回购融资	-	-

注：报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%的说明

本报告期内债券正回购的资金余额未有超过基金资产净值的 20%的情况。

7.3 基金投资组合平均剩余期限

7.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	158
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	159
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	68

报告期内投资组合平均剩余期限超过 180 天情况说明

在本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过 180 天。

7.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例（%）	各期限负债占基金资产净值的比例（%）
1	30 天以内	3.23	9.22
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮	-	-

	动利率债		
2	30 天(含)—60 天	27.78	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	21.27	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	4.10	-
4	90 天(含)—180 天	17.50	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	180 天(含)—397 天（含）	37.59	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		107.38	9.22

7.4 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	摊余成本	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	431,915,234.74	13.48
	其中：政策性金融债	431,915,234.74	13.48
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	1,274,591,626.35	39.78
6	中期票据	-	-
7	其他	-	-
8	合计	1,706,506,861.09	53.26
9	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	131,386,685.07	4.10

7.5 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本	占基金资产净值比例（%）
1	120218	12 国开 18	2,500,000	250,401,736.70	7.82
2	090407	09 农发 07	1,000,000	100,914,161.44	3.15

3	041259024	12 苏豪 CP001	1,000,000	100,410,925.60	3.13
4	041254017	12 华侨城 CP002	1,000,000	100,016,134.48	3.12
5	041160017	11 鲁商 CP001	700,000	70,006,665.87	2.19
6	041260026	12 乌兰煤炭 CP001	600,000	60,394,798.51	1.89
7	041258022	12 营口港 CP001	600,000	60,267,030.06	1.88
8	041253026	12 东阳光 CP001	600,000	60,246,154.58	1.88
9	041161014	11 中公用 CP002	500,000	50,473,336.25	1.58
10	070219	07 国开 19	500,000	50,126,812.97	1.56

7.6 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25(含)-0.5%间的次数	42
报告期内偏离度的最高值	0.4149%
报告期内偏离度的最低值	0.0634%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.2429%

7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

7.8 投资组合报告附注

7.8.1 本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按照票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在剩余期限内按实际利率法进行摊销，每日计提收益。

7.8.2 本报告期内，本基金不存在持有的剩余期限小于 397 天但剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券的摊余成本超过当日基金资产净值 20%的情况。

7.8.3 报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体没有被监管部门立案调查，也没有在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚。

7.8.4 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	41,615,610.34
4	应收申购款	20,183,756.34
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	61,799,366.68

§8 基金份额持有人信息

8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数(户)	户均持有的基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例	持有份额	占总份额比例
华宝兴业现金宝货币 A	7,765	132,630.59	44,733,918.90	4.34%	985,142,622.68	95.66%
华宝兴业现金宝货币 B	114	19,069,586.56	1,747,997,456.99	80.41%	425,935,410.55	19.59%
合计	7,879	406,626.40	1,792,731,375.89	55.96%	1,411,078,033.23	44.04%

8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例
基金管理公司所有从业人员持有本基金	华宝兴业现金宝货币 A	3,120,157.70	0.30%
	华宝兴业现金宝货币 B	0.00	0.00%
	合计	3,120,157.70	0.10%

注：（一）本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有该只基金份额总量的数量区间：100 万份以上

（二）该只基金的基金经理持有该只基金份额总量的数量区间： 0

附：数量区间为 0、0 至 10 万份（含）、10 万份至 50 万份（含）、50 万份至 100 万份（含）、100 万份以上。

§9 开放式基金份额变动

单位：份

	华宝兴业现金宝货币 A	华宝兴业现金宝货币 B
基金合同生效日（2005 年 3 月 31 日）基金份额总额	1,253,872,199.53	1,060,572,248.00
本报告期期初基金份额总额	617,704,111.34	4,054,172,889.16
本报告期基金总申购份额	3,129,216,517.28	6,878,417,329.00
减：本报告期基金总赎回份额	2,717,044,087.04	8,758,657,350.62
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期期末基金份额总额	1,029,876,541.58	2,173,932,867.54

注：总申购份额含红利再投、份额强增和转换入份额；总赎回份额含份额强减、转换出份额。

§10 重大事件揭示

10.1 基金份额持有人大会决议

报告期内本基金未召开基金份额持有人大会。

10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，本基金管理人、本基金托管人的专门基金托管部门未发生重大人事变动。

10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

报告期内无涉及基金管理人、基金资产和基金托管业务的诉讼事项。

10.4 基金投资策略的改变

本基金的投资策略在报告期内未发生变更。

10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

基金管理人为本基金聘任的会计师事务所向本基金提供的审计服务持续期限为：本基金合同生效之日起至本报告期末。

10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内管理人和托管人及其高级管理人员未有受到稽查或处罚的情况。

10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

10.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
光大证券	1	-	-	-	-	-
申银万国	1	-	-	-	-	-

注：1.基金管理人选择交易单元的标准和程序如下：

（1）选择标准：资力雄厚，信誉良好，注册资本不少于 5 亿元人民币；财务状况良好，各项财务指标显示公司经营状况稳定；经营行为规范，最近两年未因重大违规行为受到中国证监会和中国人民银行处罚；内部管理规范、严格，具备健全的内控制度，并能满足基金运作高度保密的要求；具备基金运作所需要的高效、安全的通讯条件，交易设施符合代理本基金进行证券交易的需要，并能为本基金提供全面的信息服务；研究实力较强，有固定的研究机构和专门的研究人员，能及时为本基金提供高质量的咨询服务，并能根据基金投资的特定要求，提供专门研究报告；适当的地域分散化。

（2）选择程序：（a）服务评价；（b）拟定备选交易单元；（c）签约。

2. 本基金本报告期券商交易单元无变更。

10.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例
光大证券	-	-	-	-	-	-
申银万国	-	-	-	-	-	-

10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本基金本报告期内不存在偏离度绝对值超过0.5%的情况。

10.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	华宝兴业基金管理有限公司关于在“e 网金”网上直销平台新增上海银联电子支付服务有限公司相关银行卡支付业务的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》以及基金管理人网站	2012 年 6 月 29 日
2	华宝兴业现金宝货币市场基金调整大额申购及转换转入金额上限的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》以及基金管理人网站	2012 年 6 月 27 日
3	华宝兴业基金管理有限公司关于华宝兴业现金宝货币市场基金收益结转的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》以及基金管理人网站	2012 年 6 月 16 日
4	华宝兴业基金管理有限公司关于华宝兴业现金宝货币市场基金收益结转的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》以及基金管理人网站	2012 年 5 月 16 日
5	华宝兴业基金管理有限公司关于在“e 网金”网上直销平台新增上海银联电子支付服务有限公司相关银行卡支付业务的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》以及基金管理人网站	2012 年 5 月 12 日

6	华宝兴业现金宝货币市场基金 2012 年“劳动节”假期前暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》以及基金管理人网站	2012 年 4 月 24 日
7	华宝兴业基金管理有限公司关于华宝兴业现金宝货币市场基金收益结转的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》以及基金管理人网站	2012 年 4 月 17 日
8	华宝兴业现金宝货币市场基金 2012 年清明节假期前暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》以及基金管理人网站	2012 年 3 月 27 日
9	华宝兴业基金管理有限公司关于华宝兴业现金宝货币市场基金暂停大额申购及转换转入业务的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》以及基金管理人网站	2012 年 3 月 17 日
10	华宝兴业基金管理有限公司关于华宝兴业现金宝货币市场基金收益结转的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》以及基金管理人网站	2012 年 3 月 16 日
11	华宝兴业基金管理有限公司关于旗下部分基金继续参加申银万国证券申购费率优惠活动并继续开通定投业务的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》以及基金管理人网站	2012 年 3 月 15 日
12	华宝兴业基金管理有限公司关于华宝兴业现金宝货币市场基金收益结转的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》以及基金管理人网站	2012 年 2 月 16 日
13	华宝兴业基金管理有限公司关于变更办公地址的预告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》以及基金管理人网站	2012 年 2 月 14 日
14	华宝兴业现金宝货币市场基金 2012 年春节假期前暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》以及基金管理人网站	2012 年 1 月 17 日
15	华宝兴业基金管理有限公司关于华	《中国证券报》、《证券	2012 年 1 月 17 日

	宝兴业现金宝货币市场基金收益结转的公告	时报》、《上海证券报》以及基金管理人网站	
16	华宝兴业基金管理有限公司旗下基金资产净值公告	基金管理人网站	2012 年 1 月 1 日

§11 影响投资者决策的其他重要信息

2012 年 1 月 16 日,托管人中国建设银行股份有限公司发布关于董事长任职的公告,自 2012 年 1 月 16 日起，王洪章先生就任本行董事长、执行董事。

§12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

中国证监会批准基金设立的文件；

华宝兴业现金宝货币市场基金基金合同；

华宝兴业现金宝货币市场基金招募说明书；

华宝兴业现金宝货币市场基金托管协议；

基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程；

基金管理人报告期内在指定报刊上披露的各种公告；

基金托管人业务资格批件和营业执照。

12.2 存放地点

以上文件存于基金管理人及基金托管人办公场所备投资者查阅。

12.3 查阅方式

投资者可以通过基金管理人网站，查阅或下载基金合同、招募说明书、托管协议及基金的各种定期和临时公告。

华宝兴业基金管理有限公司
2012 年 8 月 27 日